

Podmienky vyplácania dávok doplnkového dôchodkového sporenia platné od 1. 1. 2019*

Z doplnkového dôchodkového sporenia sa môžu vyplácať tieto dávky:

- a) doplnkový starobný dôchodok,
- b) doplnkový výsluhový dôchodok,
- c) jednorazové vyrovnanie,
- d) predčasný výber.

Podmienky vyplácania doplnkového starobného dôchodku (DSD)

Účastníkovi sa DSD vypláca, ak

- a) mu vznikol nárok na výplatu starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne,
- b) mu vznikol nárok na výplatu predčasného starobného dôchodku zo Sociálnej poisťovne alebo
- c) dovŕšil vek potrebný na nárok na starobný dôchodok zo Sociálnej poisťovne platný v príslušnom kalendárnom roku.

Dočasný DSD sa vypláca mesačne po dobu min. 5 rokov s možnosťou vyplatenia jednorazového vyrovnania max. 25%. V prípade doživotnej formy výplaty je potrebné uzavrieť zmluvu s poisťovňou.

Podmienky vyplácania doplnkového výsluhového dôchodku (DVD)

Účastníkovi sa DVD vypláca, ak:

- a) obdobie, za ktoré zamestnávateľ platil príspevky za tohto zamestnanca z dôvodu výkonu prác podľa § 2 ods. 2 písm. b) zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, trvalo najmenej 10 rokov a
- b) účastník dovŕšil 55 rokov veku.

Dočasný DVD sa vypláca mesačne po dobu min. 5 rokov. V prípade doživotnej formy výplaty je potrebné uzavrieť zmluvu s poisťovňou.

Podmienky vyplatenia jednorazového vyrovnania (JV)

Účastníkovi sa JV vyplatí z dôvodu:

- a) invalidity z dôvodu poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť o viac ako 70% podľa zákona o sociálnom poistení, ak táto skutočnosť nastala po uzatvorení účastníckej zmluvy,
- b) splnenia podmienok na vyplácanie DSD alebo DVD, ak nasporená suma je nižšia ako dvojnásobok priemernej mesačnej mzdy v hospodárstve Slovenskej republiky za predchádzajúci kalendárny rok,
- c) zrušenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu alebo
- d) zrušenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s likvidáciou, ktorému predchádza zrušenie všetkých doplnkových dôchodkových fondov.

JV sa vyplatí oprávnenej osobe určenej v účastníckej zmluve v prípade smrti účastníka, poberateľa dočasného DSD alebo dočasného DVD.

Predčasný výber (PV)

PV môže byť účastníkovi vyplatený najskôr:

- a) po uplynutí desiatich rokov odo dňa uzatvorenia prvej účastníckej zmluvy na základe ktorej boli zaplatené príspevky, ktoré sú súčasťou majetku, z ktorého sa má PV vyplatiť alebo
- b) po desiatich rokoch od vyplatenia posledného PV.

O PV môže požiadať iba účastník, ktorý nespĺnil podmienky vyplácania DSD alebo DVD a vyplatí sa suma vo výške súčiny aktuálnej hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky (ďalej len „DDJ“) a počtu všetkých DDJ z príspevkov zaplatených účastníkom alebo účastníkom určená časť tejto sumy. Vyplatením PV účastnícka zmluva nezaniká.

* Podmienky vyplácania dávok v zmysle zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom od 1.1.2019. Uvedené podmienky vyplácania dávok môžu podliehať legislatívnym zmenám a môžu sa preto v čase meniť. Uvedené podmienky vyplácania dávok sú informatívneho charakteru a ich uvedenie v tomto materiáli nezakladá žiadne povinnosti Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. v prípade ich legislatívnej zmeny. Aktuálne podmienky vyplácania dávok sú uvedené na webovom sídle Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s..